

学校编码: 10384

学号: 29020091151509

分类号\_\_密级\_\_

UDC\_\_\_\_\_

廈門大學

碩 士 學 位 論 文

中国城市商业银行资本充足率管理研究

The Management of China City Commercial Bank  
Capital Adequacy Ratio

严祖英

指导教师姓名: 杨美景副教授

专 业 名 称: 区域经济学

论文提交日期: 2012 年 4 月

论文答辩时间: 2012 年 5 月

学位授予日期: 2012 年 6 月

答辩委员会主席: \_\_\_\_\_

评阅人: \_\_\_\_\_

2012 年 4 月

厦门大学博硕士论文摘要库

# 厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为( )课题(组)的研究成果,获得( )课题(组)经费或实验室的资助,在( )实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学博硕士论文摘要库

## 厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（        ） 1.经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，  
于        年        月        日解密，解密后适用上述授权。

（        ） 2.不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年        月        日

厦门大学博硕士论文摘要库

## 摘 要

1988年巴塞尔协议I的出台，2004年巴塞尔协议II的修订和2010年9月12日巴塞尔协议III的通过，都充分说明了资本充足率监管在银行监管中的重要地位。2011年2月银监会推出资本充足率、杠杆率、贷款损失准备、流动性风险四大监管工具，全面铺开基于巴塞尔协议的监管措施。我国城市商业银行已经成为商业银行体系的重要组成部分，目前也正处于发展的转型期，加强其资本充足率的管理有着十分重要的意义。

本文介绍了资本充足率的概念和巴塞尔协议，重点讲述资本充足率管理政策在中国的发展变迁。本文简要说明城市商业银行发展历史及其现状，并通过纵向和横向比较对城市商业银行资本充足率的现状进行重点分析，同时揭示所存在的问题和受巴塞尔协议III的影响情况。笔者选取年报披露充分的45家城市商业银行作为样本，采用其2006-2010年的面板数据，利用多元回归分析法，对我国城市商业银行资本充足率影响因素进行实证分析，并进一步分规模和分地区加以讨论。根据实证结果可知，我国城市商业银行的资本充足率与资产收益率和资产规模显著正相关，与不良贷款率和资产增长率显著负相关，表明城市商业银行由盈利积累转增资本金、减少不良贷款、实现资产的合理化增长对提高资本充足率有重要意义。最后本文提出完善我国城市商业银行资本充足率的对策建议：提高盈利能力，增加自身积累；建立持续融资渠道，满足业务发展对资本金的需求；改善资产结构，降低风险资产。

**关键词：** 巴塞尔协议 III ； 城市商业银行； 资本充足率

厦门大学博硕士论文摘要库



## Abstract

From the Basel I released in 1988, the Basel II amended in 2004, and then to the Basel III approved in 2010, capital adequacy supervision plays an important role in the banking supervision. In 2011, China Banking Regulatory Commission with introduction of four monitoring tools that capital adequacy ratio, leverage ratio, loan loss reserve and liquidity risks, promoted regulatory measures based on the Basel III. China city commercial banks, in a transition period of development, have become an important part of the commercial banking system. Therefore, strengthening the management of their capital adequacy ratio has a very important significance.

This paper studied the issues of capital adequacy ratio management, introduced related concepts and the Basel, and highlighted the development of the capital adequacy ratio management policy in China. We briefly introduced the history of city commercial banks and their status quo, and analyzed the status of capital adequacy ratio in details with vertical and horizontal comparison to present existing problems and the situation affected by Basel III. Collecting fully disclosed annual reports of 45 city commercial banks as a sample and selecting the panel data between 2006 and 2010, we took a multiple regression method to analysis the influencing factors on the capital adequacy ratio, and further discussed in scales and regions. Based on empirical results, we showed that the capital adequacy ratio of China city commercial banks was significantly positive correlated with return on assets and asset size, significantly negative correlated with non-performing loan ratio and asset growth. Profit increase capital accumulation, non-performing loans reduction and rationalization of asset growth is important to improve the capital adequacy ratio of city commercial banks. We finally presented following suggestions to improve the capital adequacy ratio of China city commercial banks: improving profitability and their own accumulation, establishing sustained financing channels to meet business demand for capital, improving asset structure and reducing risk assets.

**Key Words: Basel III; City Commercial Bank; Capital Adequacy Ratio**

厦门大学博硕士论文摘要库

# 目 录

<b>第一章 导论</b>	<b>1</b>
1.1 选题背景及研究意义	1
1.2 研究方法	2
1.3 本文的主要内容	3
1.4 创新与不足	4
<b>第二章 文献综述</b>	<b>6</b>
2.1 国外文献研究综述	6
2.1.1 商业银行资本充足性监管的有效性	6
2.1.2 资本充足率的影响因素	7
2.1.3 资本充足性管制对宏观经济的影响	7
2.2 国内文献研究综述	8
2.2.1 商业银行方面	8
2.2.2 城市商业银行方面	9
<b>第三章 资本充足率管理</b>	<b>11</b>
3.1 银行资本充足率概述	11
3.1.1 商业银行资本	11
3.1.2 资本充足率概念	12
3.2 巴塞尔体系	13
3.2.1 巴塞尔协议 I	13
3.2.2 巴塞尔协议 II	14
3.2.3 巴塞尔协议 III	15
3.3 资本充足率在中国	16
3.3.1 1988 年之前的资本充足率管理	17
3.3.2 1988-2004 年的资本充足率管理	17
3.3.3 2004 年以后的资本监管	18
3.3.4 中国银监会基于巴塞尔协议 III 的新监管	19
<b>第四章 城市商业银行资本充足率管理</b>	<b>23</b>

<b>4.1 城市商业银行概述 .....</b>	<b>23</b>
4.1.1 城市商业银行含义.....	23
4.1.2 城市商业银行历史.....	23
4.1.3 城市商业银行发展现状.....	25
<b>4.2 城市商业银行资本充足率情况 .....</b>	<b>27</b>
4.2.1 城市商业银行自身情况.....	27
4.2.2 横向比较——与大型商业银行和股份制商业银行比较.....	30
<b>4.3 我国城市商业银行资本充足率管理存在的问题 .....</b>	<b>31</b>
4.3.1 资本金内生来源渠道过窄.....	31
4.3.2 留存收益和附属资本占比很低.....	32
4.3.3 资本管理仍处于初步阶段.....	33
<b>4.4 巴塞尔协议 III 对城市商业银行的影响.....</b>	<b>35</b>
4.4.1 新资本充足率标准对银行业的短期影响.....	35
4.4.2 新资本充足率标准对银行业的长期影响.....	36
<b>第五章 城市商业银行资本充足率影响因素的实证分析 .....</b>	<b>38</b>
<b>5.1 模型构建 .....</b>	<b>39</b>
5.1.1 变量的说明.....	39
5.1.2 模型构建.....	40
5.1.3 样本选取及数据来源.....	40
<b>5.2 实证分析 .....</b>	<b>41</b>
5.2.1 描述性统计分析.....	41
5.2.2 数据处理.....	42
<b>5.3 实证结果分析 .....</b>	<b>43</b>
5.3.1 资产收益率对资本充足率的影响.....	43
5.3.2 不良贷款率对资本充足率的影响.....	44
5.3.3 资产规模对资本充足率的影响.....	44
5.3.4 资产增长率对资本充足率的影响.....	44
<b>5.4 进一步讨论 .....</b>	<b>44</b>
5.4.1 不同规模城市商业银行讨论.....	44

5.4.2 不同地区城市商业银行讨论.....	45
5.5 实证结论 .....	47
<b>第六章 加强资本充足率管理的建议.....</b>	<b>48</b>
<b>6.1 提高盈利能力,增加自身积累 .....</b>	<b>48</b>
6.1.1 大力发展零售银行业务.....	48
6.1.2 加快拓展中间业务.....	49
6.1.3 实施差异化竞争战略, 打造核心竞争优势.....	49
<b>6.2 建立持续融资渠道, 满足业务发展对资本金的需求 .....</b>	<b>50</b>
6.2.1 谋求上市.....	50
6.2.2 增资扩股.....	50
6.2.3 补充附属资本.....	51
<b>6.3 改善资产结构, 减少风险资产 .....</b>	<b>52</b>
6.3.1 改善资产质量.....	52
6.3.2 调整资产结构.....	52
6.3.3 开展资产证券化业务.....	53
<b>参考文献 .....</b>	<b>54</b>
<b>致 谢 .....</b>	<b>59</b>

厦门大学博士论文摘要库

## CONTENTS

<b>Chapter I Introduction</b>	<b>1</b>
1.1 Background and research significance	1
1.2 Research methods	2
1.3 Main contents of this thesis	3
1.4 Innovations and deficiencies	4
<b>Chapter II Literatures review</b>	<b>6</b>
2.1 Foreign literatures review	6
2.1.1 Validity of commercial bank capital adequacy supervision	6
2.1.2 Influence factors of capital adequacy ratio	7
2.1.3 Effect of capital adequacy regulation on macro economy	7
2.2 Domestic literatures review	8
2.2.1 The commercial banks	8
2.2.2 The city commercial banks	9
<b>Chapter III Capital adequacy management</b>	<b>11</b>
3.1 Overview on bank capital adequacy management	11
3.1.1 Commercial bank capitals	11
3.1.2 Concept of capital adequacy ratio	12
3.2 The Basel	13
3.2.1 The Basel I	13
3.2.2 The Basel II	14
3.2.3 The Basel III	15
3.3 Capital adequacy in China	16
3.3.1 Capital adequacy management before 1988	17
3.3.2 Capital adequacy management between 1988 and 2004	17
3.3.3 Capital adequacy management after 2004	18
3.3.4 New regulatory measures based on Basel III	19
<b>Chapter IV The management of city commercial bank capital</b>	

<b>adequacy . . . . .</b>	<b>23</b>
---------------------------	-----------

<b>4.1 Introduction of the city commercial banks.....</b>	<b>23</b>
---	-----------

4.1.1 The definition of city commercial banks .....	23
---	----

4.1.2 The history of city commercial banks .....	23
--	----

4.1.3 The development status of city commercial banks .....	25
---	----

<b>4.2 The capital adequacy ratio of city commercial banks .....</b>	<b>27</b>
--	-----------

4.2.1 The capital adequacy ratio of city commercial banks.....	27
--	----

4.2.2 Comparison with large commercial banks and shareholding commercial banks .....	30
--	----

<b>4.3 Problems of capital adequacy management in China city commercial bank.....</b>	<b>31</b>
---	-----------

4.3.1 Too narrow channel of endogenous capital source .....	31
---	----

4.3.2 Low proportion of retained earnings and attached capital.....	32
---	----

4.3.3 Capital management in starting stage .....	33
--	----

<b>4.4 The effects of Basel III on city commercial banks .....</b>	<b>35</b>
--	-----------

4.4.1 Short-term effects of new capital adequacy standards on banking.....	35
--	----

4.4.2 Long-term effects of new capital adequacy standards on banking .....	36
--	----

<b>Chapter V Empirical analysis on influence factors of capital adequacy ratio of city commercial banks . . . . .</b>	<b>38</b>
---	-----------

<b>5.1.2 Model construction .....</b>	<b>39</b>
---------------------------------------	-----------

5.1.1 Description of variables .....	39
--------------------------------------	----

5.1.2 Model construction .....	40
--------------------------------	----

5.1.3 Sample selection and data sources .....	40
---	----

<b>5.2 Empirical analysis.....</b>	<b>41</b>
------------------------------------	-----------

5.2.1 Descriptive statistics analysis .....	41
---	----

5.2.2 Data processing .....	42
-----------------------------	----

<b>5.3 The empirical results analysis.....</b>	<b>43</b>
--	-----------

5.3.1 Effects of return on assets on capital adequacy ratio .....	43
---	----

5.3.2 Effects of bad loan rate on capital adequacy ratio .....	44
--	----



Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to [etd@xmu.edu.cn](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库